

Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία Προϊόντος: UL ENIAIOY ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

ISIN/UIP: 120004

Παραγωγός Προϊόντος: Generali Hellas A.A.E.

Εποπτική Αρχή: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 80 96 100 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.generaligr.

Η ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου είναι η 15/11/2021.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Ασφαλιστικό προϊόν, η απόδοση του οποίου συνδέεται με επενδύσεις («Ασφαλίσεις Ζωής Συνδεδεμένες με Επενδύσεις» - «Unit Linked»), το οποίο παρέχει κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Στόχοι

Το UL ENIAIOY ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ είναι ένα προϊόν ορισμένης διάρκειας, εφάπαξ καταβολής με δυνατότητα και έκτακτων καταβολών, το οποίο μέσω του επενδυτικού του μηχανισμού, στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακής απόδοσης, ενώ παράλληλα, παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ως προς το επενδυτικό σκέλος, το προϊόν προσφέρει στο Συμβαλλόμενο συνδυασμό ελεύθερης επιλογής έως και 16 Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά συμβόλαιο από μία λίστα Αμοιβαίων Κεφαλαίων που αναγράφεται και στην αίτηση ασφάλισης και περιλαμβάνει μικτά, μετοχικά και σταθερού εισοδήματος τα οποία διαχειρίζεται η AXA Funds Management S.A., μέλος του ομίλου AXA IM (AXA World Funds - Euro 7-10, AXA World Funds - Framlington American Growth, AXA World Funds - Framlington Emerging Markets, AXA World Funds Framlington Sustainable Europe, AXA World Funds - Optimal Income, AXA World Funds - US High Yield Bonds, AXA World Funds - Defensive Optimal Income) και η «ALPHA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ.», μέλος του Ομίλου της Alpha Bank (Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό, Alpha Euro Aggregate Ομοιολογικό, Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Europe Μετοχικό, Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Silk Route Asia Μετοχικό, Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA Μετοχικό, Alpha Global Allocation Μικτό, Alpha Ελληνικό Μικτό, Alpha Ελληνικό Ομοιολογικό, Alpha Επιθετικής Στρατηγικής Ελληνικό Μετοχικό). Μέσω αυτών, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να καθορίσει την επενδυτική του στρατηγική με σκοπό να επιτύχει το επιθυμητό επίπεδο απόδοσης.

Ο Συμβαλλόμενος διατηρεί τη δυνατότητα, κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, να αλλάξει την επενδυτική στρατηγική του. Για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο δημιουργείται Αποταμιευτικός Λογαριασμός ο οποίος πιστώνεται με μερίδια των επιτεχθέντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ίσης αξίας με τα επενδυόμενα ασφάλιστρα (εφάπαξ και έκτακτα) τα οποία καταβάλλονται από τον Συμβαλλόμενο βάσει της επενδυτικής επιλογής του. Το επενδυόμενο κεφάλαιο, καθώς και η απόδοση της επένδυσης δεν είναι εγγυημένα, ενώ η αξία του Αποταμιευτικού Λογαριασμού του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μεταβάλλεται βάσει της αξίας των μεριδίων των επιτεχθέντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, αφαιρουμένων διαχειριστικών και λοιπών εξόδων.

Παράδειγμα της ανάλυσης των εξόδων περιλαμβάνεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;». Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δε διασφαλίζουν τις μελλοντικές, γιατί η αξία των μεριδίων υπόκειται σε αυξομειώσεις των τιμών στην χρηματοοικονομική αγορά. Επομένως, ενδέχεται να υπάρξει απώλεια κεφαλαίου. Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.generaligr/el/enimerotika-eggrafa/>.

Στοχεύομενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε πελάτες ηλικίας έως 60 ετών οι οποίοι διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία ώστε να κατανοούν τους κινδύνους οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από ασφαλιστικά προγράμματα συνδεδεμένα με επενδύσεις μέσω μεριδίων ΟΣΕΚΑ, στοχεύουν σε συσσώρευση κεφαλαίου, ενώ παράλληλα θέλουν να εκμεταλλευτούν πολλαπλές μορφές επένδυσης με δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησής τους. Προτείνεται για πελάτες που επιθυμούν μακροπρόθεσμο ορίζοντα αποταμίευσης και κατανοούν το ενδεχόμενο απώλειας κεφαλαίου.

Ασφαλιστικές παροχές

Η ελάχιστη διάρκεια του προϊόντος είναι τα δέκα (10) έτη, ενώ η ημερομηνία λήξης του καθορίζεται από τον Συμβαλλόμενο βάσει των επιλογών που θέτει το προϊόν. Τα ποσοστά επένδυσης των ασφαλιστρών είναι προκαθορισμένα και διαμορφώνονται ως εξής: Α) Το ποσοστό επένδυσης του καταβληθέντος καθαρού εφάπαξ ασφαλιστρου αντιστοιχεί σε 100% από το 1ο έτος ισχύος. Β) Το ποσοστό επένδυσης του έκτακτου ασφαλιστρου ανέρχεται στο 100%. Η παροχή του προϊόντος καταβάλλεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Παροχή στη λήξη: Καταβολή από την Generali Hellas A.A.E. στο Συμβαλλόμενο ποσού ίσου με την αξία του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στη λήξη του.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την Generali Hellas A.A.E. στους Δικαιούχους που έχουν δηλωθεί στο ασφαλιστήριο, ποσού ίσου με το μεγαλύτερο από:

- Την αξία του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία θανάτου του.

- Ασφαλισμένο κεφάλαιο.

Παράδειγμα σχετικά με την αξία της εν λόγω παροχής περιλαμβάνεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;».

Δικαίωμα ολικής (ή μερικής) εξαγοράς: Καταβολή από την Generali Hellas A.A.E. στο Συμβαλλόμενο, ποσού ίσου με το σύνολο (ή μέρος) της αξίας του Λογαριασμού Αποταμίευσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την ημερομηνία εξαγοράς, αφαιρουμένων τυχόν οφειλών προς την Generali Hellas A.A.E. και χρεώσεων εξαγοράς, τα οποία αναφέρονται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;».

Όσον αφορά στη χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου, αυτή υπολογίζεται βάσει του ασφαλισμένου κεφαλαίου και της ηλικίας του Ασφαλισμένου. Σχετικό παράδειγμα παρουσιάζεται στο τμήμα με τίτλο «Σενάρια Επίδοσης-Σενάριο Θανάτου». Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης (σενάριο θανάτου), η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται τα 30 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τα 12 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των χρεώσεων που επιβαρύνουν το προϊόν (συμπεριλαμβανομένου και του αντικτύπου του κόστους θανάτου) στη αξία των εν λόγω παροχών στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».


Καταγγελία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου:

Καταγγελία της σύμβασης εκ μέρους της Generali Hellas A.A.E. μπορεί να πραγματοποιηθεί σε περίπτωση παράβασης του Ασφαλισμένου από δόλο των υποχρεώσεων του, σε περίπτωση που η επίλυση του ασφαλιστικού συμβάντος συνεπάγεται διάπραξη ή απόπειρα διάπραξης ποινικού αδικήματος, σε περίπτωση κακόπιστης ή δόλιας συμπεριφοράς του Ασφαλισμένου έναντι της Generali Hellas A.A.E. όπως προβλέπεται από τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια αποτελούν μόνο ενδείξεις κάποιων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται σε πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.



 Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το πρώτο (1) έως και το δεύτερο (2) έτος). Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από πλευράς της Generali Hellas A.A.E.. Στο συγκεκριμένο τμήμα εμφανίζεται το εύρος του συνοπτικού δείκτη κινδύνου το οποίο κυμαίνεται από 1 («η χαμηλότερη») έως 7 («η υψηλότερη») κατηγορία κινδύνου. Η Generali Hellas A.A.E. έχει κατατάξει το πρόγραμμα αυτό μεταξύ των επιπέδων 5 και 6 του συνοπτικού δείκτη κινδύνου, τα οποία αντιστοιχούν σε «μεσαία - υψηλή» και στη «δευτέρα υψηλότερη» κατηγορία κινδύνου αντίστοιχα. Η αξιολόγηση αυτή προκύπτει από τις πληροφορίες που εμπεριέχονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές για κάθε διαθέσιμη επενδυτική επιλογή σχετικά με τον κίνδυνο της αγοράς καθώς και από την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Generali Hellas A.A.E. και των υποκείμενων επενδύσεων του προϊόντος αυτού. Η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Generali Hellas A.A.E. έχει βασιστεί στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου και η απόδοση της επένδυσης του προϊόντος ενδέχεται να διαφοροποιηθούν βάσει κάθε επενδυτικής επιλογής που πραγματοποιείται. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.generali.gr/el/enimerotika-eggrafa/>. Το προϊόν αυτό δεν παρέχει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Επομένως, υπάρχει περίπτωση να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν η Generali Hellas A.A.E. δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επίδοσης

Επένδυση 10.000 €
Ασφάλιστρο 0 €

	1 έτος		6 έτη		12 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)		
	Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως	
	Σενάριο Θανάτου						
Ασφαλιζόμενο Συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	10.923,18 €	11.254,96 €	10.923,18 €	26.594,93 €	10.923,18 €	74.635,42 €
Συσσωρευμένα ασφάλιστρα		1,22 €	1,22 €	6,93 €	1,22 €	14,91 €	1,22 €

Αυτός ο πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 12 ετών, σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, υποθέτοντας ότι επενδύετε 10.000 €, ότι η ηλικία του Ασφαλισμένου είναι 30 ετών και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου τα 12 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Το σενάριο που εμφανίζεται δείχνει ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 6, 12). Μπορείτε να το συγκρίνετε με τα σενάρια αντίστοιχων προϊόντων.

Το σενάριο που παρουσιάζεται αποτελεί εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων των επενδύσεων βάσει ενδεικτικών παρελθοντικών αποδόσεων, δεν αποτελεί ακριβή δείκτη και δεν δεσμεύει την Εταιρία στην καταβολή οποιουδήποτε ποσού. Το τι θα λάβετε (πέραν του ασφαλισμένου κεφαλαίου) ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς, τις επενδυτικές επιλογές του Συμβαλλόμενου, το χρονικό διάστημα ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και το χρόνο έλθεσης του ασφαλιζόμενου συμβάντος.

Τα αποτελέσματα που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη τα οποία σας επιβαρύνουν (συμπεριλαμβανομένου και της αμοιβής του ασφαλιστικού συμβούλου). Τα αποτελέσματα δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Τα συσσωρευμένα ασφάλιστρα που παρουσιάζονται στον πίνακα αυτό αντιστοιχούν στο κόστος κάλυψης της ασφαλιστικής παροχής σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Τι συμβαίνει αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αν η Generali Hellas A.A.E. δεν είναι σε θέση να πληρώσει τις παροχές του προϊόντος μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος και έχει ως στόχο την προστασία ασφαλισμένων του Κλάδου Ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Σε περίπτωση που η Generali Hellas A.A.E. τεθεί σε καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, το Εγγυητικό θα παρέμβει για τη διατήρηση και μεταβίβαση του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής σε άλλη ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε περίπτωση που αυτό καταστεί ανέφικτο, θα καταβάλει στους δικαιούχους χρηματική αποζημίωση έναντι της αξίας του συμβολαίου, αλληλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών, με βάση τα ανώτατα όρια αποζημίωσης που σήμερα ορίζονται στο Άρθρο 7 Ν. 3867/2010 και είναι τα εξής: το 100% κάθε απαίτησης από ασφάλιση ζωής και μέχρι €30.000 ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής για τις παροχές στη λήξη και τις εξαγορές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι το ποσό των €60.000 για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας. Το Εγγυητικό υποκαθίσταται στα δικαιώματα των Δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

Το εύρος του συνολικού κόστους χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που συνδέεται με μελλοντικές διακυμάνσεις των επενδυτικών επιλογών, εξαρτάται από την επενδυτική σας επιλογή. Οι ειδικές πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές, τα οποία είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.generali.gr/el/enimerotika-eggrafa/>.

Η μείωση της απόδοσης (Reduction in Yield - RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάρμαξ, το διαρκές (τρέχον κόστος) και το δευτερεύον κόστος (πρόσθετο κόστος). Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 10.000 €. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με το παρόν προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με πρόσθετο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που θα έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας κατά την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση 10,000 €

Σενάρια	Αν ρευστοποιήσετε μετά από το 1 έτος		Αν ρευστοποιήσετε μετά από 6 έτη		Αν ρευστοποιήσετε μετά από 12 έτη	
	Από	Έως	Από	Έως	Από	Έως
Συνολικό κόστος	947,11 €	1.330,62 €	1.004,39 €	3.278,54 €	1.709,98 €	14.411,85 €
Αντίκτυπο στην απόδοση (RIY) ανά έτος	9,47%	13,31%	1,63%	2,30%	1,33%	1,75%

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει:

- Το εύρος του ετήσιου αντικτύπου των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.
- Τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος

		Από	Έως	
Εφάπαξ κόστος	Κάρτα εισόδου	0,31%	0,55%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση.
	Κόστος αποχώρησης	0,00%	0,00%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,00%	0,00%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο για την εκ μέρους της Generali Hellas A.A.E. αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	0,0128%	0,0015%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	1,01%	1,20%	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους που εισπράττει η Generali Hellas A.A.E. κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	Δ/Υ	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττει η Generali Hellas A.A.E. από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του.
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δ/Υ	Δ/Υ	Το ποσοστό που παρουσιάζεται αποτυπώνει τον αντίκτυπο του κόστους των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττει η Generali Hellas A.A.E. όταν η επένδυση έχει καλύτερες επιδόσεις από ένα προκαθορισμένο ποσοστό.

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου; Μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Ελάχιστη περίοδος διακράτησης: Δ/Υ

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Τουλάχιστον 12 έτη

Το πρόγραμμα αυτό δεν έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης καθώς η πρόωπη αποχώρηση επιτρέπεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 12 έτη κατ' ελάχιστον, η οποία αποτελεί τον μέσο επενδυτικό ορίζοντα του στοχευόμενου ιδιώτη επενδυτή.

Η διαδικασία εξαγοράς μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς στην Generali Hellas A.A.E. και ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά το προφίλ κινδύνου και απόδοσης του προγράμματος. Σε περίπτωση εξαγοράς πριν τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης επιβάλλονται χρεώσεις οι οποίες διαμορφώνονται από 2% έως 5% επί του λογαριασμού επένδυσής σας ανάλογα με το χρόνο αποεπένδυσης.

Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος;».

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου που παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με το προϊόν ή το πωλεί, με την συμπλήρωση της ειδικής φόρμας υποβολής παραπόνων. Η ειδική φόρμα παραπόνων είναι διαθέσιμη ηλεκτρονικά στη διεύθυνση <https://www.generali.gr/el/ypovollh-paraponwn/>. Εναλλακτικά, μπορείτε:

α) να αποστείλετε e-mail στο complaintsdepartment@generali.gr

β) να αποστείλετε fax στο +30 210 726 8810

γ) να στείλετε επιστολή μέσω ταχυδρομείου προς το Τμήμα Παραπόνων Generali, Λεωφ. Συγγρού & Λαγουμιτζή 40, 11745 Αθήνα

δ) να επικοινωνήσετε με το Τμήμα Παραπόνων προκειμένου να εκφράσετε το παράπονό σας στο e-mail: complaintsdepartment@generali.gr, ή στο τηλέφωνο: +30 210 726 8328.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

- 1) Με την επιφύλαξη έκτακτης αναθεώρησης, το παρόν έγγραφο ενημερώνεται τουλάχιστον κάθε 12 μήνες. Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.generali.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.
- 2) Πληροφορίες σχετικά με κάθε επενδυτική επιλογή περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους επενδυτές και είναι διαθέσιμα σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα <https://www.generali.gr/el/enimerotika-eggrafa/>.
- 3) Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα παρακάτω προϊόντα της AXA IM και της Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. ενσωματώνουν τους κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις και τον πιθανό αντίκτυπό τους στις αποδόσεις τους βάσει του Άρθρου Νο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ανατρέξτε εδώ:

Sub Fund name	ISIN	SFDR Category
AXA World Funds - US High Yield Bonds	LU0251659180	Art. 6
Alpha Euro (€) Εταιρικών Ομολόγων	GRF000209004	Art. 6
Alpha Global Allocation Μικτό	GRF000212008	Art. 6
Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Silk Route Asia Μετοχικό	GRF000233004	Art. 6
Alpha Fund of Funds Cosmos Stars Europe Μετοχικό	GRF000229002	Art. 6
Alpha Fund of Funds Cosmos Stars USA Μετοχικό	GRF000227006	Art. 6
Alpha Ελληνικό Μικτό	GRF000211000	Art. 6
Alpha Blue Chips Ελληνικό Μετοχικό	GRF000216009	Art. 6
Alpha Επιθετικής Στρατηγικής Ελληνικό Μετοχικό	GRF000218005	Art. 6
Alpha Ελληνικό Ομολογιακό	GRF000203007	Art. 6

- 4) Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το εάν τα παρακάτω προϊόντα της AXA IM και της Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. προωθούν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό χαρακτηριστικό ή έχουν βιώσιμο επενδυτικό στόχο, βάσει των Άρθρων Νο 8 & 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ανατρέξτε εδώ:

Sub Fund name	ISIN	SFDR Category
AXA World Funds - Euro 7-10	LU0251659180	Art. 8
AXA World Funds - Defensive Optimal Income	LU0094159042	Art. 8
AXA World Funds Framlington Sustainable Europe	LU0389655811	Art. 9
AXA World Funds - Optimal Income	LU0179866438	Art. 8
AXA World Funds - Framlington American Growth	LU0361788507	Art. 8
AXA World Funds - Framlington Emerging Markets	LU0327689542	Art. 8

Η Generali δεν λαμβάνει υπόψη τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας καθώς δεν λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις αλλά επαφίεται εξ ολοκλήρου στις σχετικές αποφάσεις που λαμβάνει η AXA IM και η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. (συνεργαζόμενες εταιρίες διαχείρισης επενδύσεων).